

注意：①本試卷兩張三面共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷試題分為 60 題單選選擇題及 20 題複選題(每題全對才給分)，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

第一部分：(第 1-60 題，單選選擇題)

- 有關政府於「防制洗錢」裡所扮演之角色，下列敘述何者錯誤？
 - (1)為使各機構分享資訊與經驗之內容更為豐富，不必設有權責機關統籌相關事宜
 - (2)推動政府單位及民間機構認識防制洗錢之重要性
 - (3)為制定符合實務運作之有效政策，立相關法規時應廣邀執法單位、金融監理、金融機構等共同參與
 - (4)訂定防制相關法律及規定時，應將協助或進行洗錢視為犯罪行為
- 防制洗錢金融行動工作組織 2012 年的 40 項建議，其中建議 20 有關陳報可疑交易之規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)只要案件可疑，不論金額大小，金融機構都應陳報金融情報中心
 - (2)金融情報中心通常不建議金融機構耗費太多時間與資源，去討論要不要陳報個案
 - (3)金融機構若懷疑資金為犯罪所得或與資恐有關，皆應依法立即向金融情報中心陳報
 - (4)為避免浪費司法資源，若僅可疑但不確定與洗錢或資恐有關之案件，金融機構都應避免陳報
- 有關亞太防制洗錢組織(Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG)，下列敘述何者錯誤？
 - (1)1997 年成立於泰國曼谷、祕書處設於澳大利亞雪梨，我國為創始成員國之一
 - (2)「相互評鑑、技術協助與訓練、洗錢及資恐態樣研究、參與制定全球防制洗錢及打擊資恐政策、作為民間機構溝通平台」為 APG 五大主要功能
 - (3)APG 對於執行防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議，採保留態度
 - (4)APG 亦會積極協助會員國建立全國性協調機制
- 依據防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force, FATF)所公布之 40 項建議，其中有關於主管機關之權責相關規範，下列敘述何者錯誤？
 - (1)金融監理機關應採必要措施，防止罪犯成為金融機構之實質受益人
 - (2)金融監理機關應即時分析可疑交易報告並分送
 - (3)金融監理機關應具備適當權限監理，例如執行金融檢查
 - (4)金融監理機關應提供指引或相關反饋資訊，以利於洗錢防制
- 洗錢防制基金的主管機關為何？
 - (1)內政部
 - (2)金管會
 - (3)司法院
 - (4)法務部
- 甲為 A 股份有限公司（下稱 A 公司）股東，當甲持有多少比率以上 A 公司股份時，會被認為 A 公司實質受益人？
 - (1)10%
 - (2)15%
 - (3)20%
 - (4)25%
- 有關確認客戶身分，下列敘述何者錯誤？
 - (1)以可靠、獨立來源之文件為之
 - (2)由代理人辦理者，應查證代理之事實
 - (3)使用可靠來源之資料辨識實質受益人
 - (4)只有在高風險情形才需要瞭解業務關係之目的與性質
- 對於洗錢高風險國家應為之措施，下列何者錯誤？
 - (1)金融目的事業主管機關得令金融機構強化相關交易之確認客戶身分措施
 - (2)金融機構應向法院聲請凍結高風險地區之交易
 - (3)金融機構得依風險評估決定採取與風險相當且有效之必要防制措施
 - (4)金融目的事業主管機關得限制或禁止金融機構與洗錢或資恐高風險國家為匯款
- 洗錢犯罪行為者，其所移轉、變更、掩飾、隱匿、收受、取得、持有、使用之財物或財產上利益，依法應該如何處置？
 - (1)抵充其賠償金額
 - (2)沒收之
 - (3)由其法定繼承人繼受
 - (4)撥交於犯罪受害人保護基金
- 有關 FATF 40 項建議要求各國之洗錢犯罪前置特定犯罪應包括之特定犯罪類型，下列敘述何者錯誤？
 - (1)參與組織犯罪
 - (2)酒駕與交通肇事逃逸
 - (3)內線交易及市場操作
 - (4)恐怖主義行為（含資助恐怖主義）
- 金融機構對高風險客戶之確認客戶身分措施及持續審查機制，應採強化措施，至少應包括下列何者？
 - (1)要求客戶每次交易均需由本人或負責人親自臨櫃辦理
 - (2)在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意
 - (3)要求客戶出具切結書，確保其形式資金及財富來源合法
 - (4)定期要求客戶出具出入境資料，確認客戶有無進出洗錢或資恐高風險國家或地區

- 依資恐防制法規定，有關國內制裁名單指定對象之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)國內制裁名單之指定，以我國人民為限
 - (2)國內制裁名單之指定，不以在中華民國境內者為限
 - (3)國內制裁名單之指定，包含團體在內
 - (4)國內制裁名單之指定，包含法人在內
- 下列何者非屬免申報一定金額以上通貨交易？
 - (1)繳納房屋稅
 - (2)公益彩券經銷商申購彩券
 - (3)代收信用卡消費帳款
 - (4)繳納學費
- 下列何者並非洗錢防制法規範之內容？
 - (1)洗錢行為之定義及處罰
 - (2)金融機構、指定非金融事業或人員之範圍及防制義務
 - (3)辦理洗錢防制得設立基金
 - (4)金融機構相互間得基於洗錢防制目的，分享交換因洗錢防制而搜集或評估客戶及交易洗錢風險之相關資訊
- 金融機構在客戶持續審查時，對於高風險客戶應至少多久要檢視一次？
 - (1)六個月
 - (2)一年
 - (3)三年
 - (4)五年
- 銀行業之何者對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任？
 - (1)董事會
 - (2)股東會
 - (3)審計委員會
 - (4)總經理
- 依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構辦理幾張以上電子票證之臨時性交易時，應確認客戶身分？
 - (1)10 張
 - (2)15 張
 - (3)50 張
 - (4)100 張
- 依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」規定，新台幣境內匯款之匯款金融機構，在收到受款金融機構或權責機關請求時，需於幾個營業日內提供匯款人及收款人資訊？
 - (1)二個營業日
 - (2)三個營業日
 - (3)五個營業日
 - (4)十個營業日
- 重要政治性職務人士為何屬於高風險族群？
 - (1)知名度高
 - (2)交易金額往往很高
 - (3)多委託他人進行銀行交易
 - (4)對政府的政策或計畫有一定的權力、影響力，如果濫用職權，可能貪汙或受賄
- 有關可能判定某個國家具較高的國家／地理風險之因素，下列敘述何者錯誤？
 - (1)經防制洗錢金融行動工作組織(FATF)認定為防制洗錢及打擊資恐制度有漏洞的國家或地區
 - (2)便於建立空殼公司或發行無記名股票的國家或地區
 - (3)接受國際機構或各國政府制裁、禁運或發出關切聲明的國家或地區
 - (4)客戶隱私權過度保護的國家或地區，原則上並無礙於有效執行防制洗錢及打擊資恐機制
- 下列何者並非評估個別客戶風險時得考量之因素？
 - (1)個人客戶的任職機構
 - (2)建立業務關係之目的
 - (3)法人客戶的資本額
 - (4)申請往來之產品或服務
- 證券商如允許客戶未完成身分驗證前即建立業務關係，下列何者為應採取之風險管控措施？
 - (1)以 2 個月為限，訂定客戶身分驗證完成期限
 - (2)限制客戶交易次數及交易類型
 - (3)防制洗錢及打擊資恐專責主管應定期檢視與該客戶之往來關係
 - (4)定期向董事會報告客戶身分驗證處理進度
- 關於證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之專責主管之例行報告，下列敘述何者正確？
 - (1)至少每半年向董事會及監察人（或審計委員會）報告
 - (2)至少每半年向董事會或監察人（或審計委員會）報告
 - (3)至少每年向董事會及監察人（或審計委員會）報告
 - (4)至少每年向董事會或監察人（或審計委員會）報告
- 經姓名檢核發現為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，或為外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體時，下列何種處理方式顯有不當？
 - (1)婉拒開戶
 - (2)拒絕業務往來關係
 - (3)申報疑似洗錢或資恐交易
 - (4)視有無完成交易決定是否申報可疑交易
- 下列敘述何者正確？
 - (1)我國洗錢防制相關法規規定，對於客戶風險評級級數至少應有三級
 - (2)證券期貨業對於客戶風險可以只分為高風險、一般風險
 - (3)有效的風險評估可透過一次性程序完成，無須持續執行
 - (4)客戶如果為申請信用交易額度所需，可以向證券期貨商申請知悉自己的風險評級

- 26.在保險業之範疇，人壽保險業普遍被認為需要考量的洗錢及資恐風險最全面，係基於下列何項理由？
- (1)具有高度的國際保險業務
 - (2)具有複雜的交易及通路風險
 - (3)易推出新產品或辦理新種業務
 - (4)具有高保單價值／現金價值的保險商品
- 27.依據公司規模及風險，「保險公司」依法應於總經理、總機構法令遵循單位或風險控管單位下設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，且該單位不得兼辦防制洗錢及打擊資恐以外之其他業務者。請問前述之「保險公司」，係指下列何者？
- (1)本國人身保險公司
 - (2)本國財產保險公司
 - (3)外國人身保險公司
 - (4)國際保險業務分公司(OIU)
- 28.不法份子欲利用低保價金或無保價金的保險商品（例如健康險）來獲取不法利益，大多會被歸類為哪一類型的行為而為保險業所熟悉並加以控管？
- (1)侵害消費者權益
 - (2)保險詐欺
 - (3)招攬爭議
 - (4)告知不實
- 29.保險業應於人壽保險、投資型保險及年金保險契約給付保險金前，採取何種措施？ A.對於經指定為受益人之自然人、法人或信託之受託人，應取得其姓名或名稱 B.對於依據契約特性或其他方式指定為受益人者，應取得充分資訊，以確認受益人身分
- (1)僅 A
 - (2)僅 B
 - (3)AB 皆要
 - (4)AB 皆不用
- 30.下列何者不是保險業應該採行的風險控管措施？
- (1)熟知保險產品可用作洗錢的方式
 - (2)良好的內部警示與調查機制
 - (3)透過盡職審查篩選出好客戶，以避免自身成為動機不明客戶利用對象
 - (4)判定可疑交易背後是否隱藏有犯罪行為
- 31.電匯是洗錢者快速且大量移轉資金的有效工具，下列何項非屬洗錢者為了躲避監控採取的作法？
- (1)將一筆資金透過多人進行多次電匯至多個帳戶，讓金融機構不容易看出資金的來源及去處
 - (2)找一個可以提供真實身份證明與無不良紀錄的第三者充當匯款人或收款人
 - (3)透過多家銀行的多個白手套，將非法資金化整為零
 - (4)將非法資金進行一次性電匯以避免支出多次手續費
- 32.有關恐怖組織利用非營利組織洗錢的原因，下列敘述何者錯誤？
- (1)有些非營利組織設有匿名現金捐款箱，可以不開收據
 - (2)非營利組織容易獲得民眾信任，可能被恐怖份子利用，作為公開募款管道
 - (3)非營利組織之間的跨國資金移轉通常會引人注目，有助於資恐資金之募集
 - (4)各國法令雖有不同，但是通常對非營利組織的成立條件與營運監理要求比較寬鬆
- 33.律師、會計師等專業人士陳報可疑交易數量極少最可能的主因為何？
- (1)絕不受理有洗錢嫌疑之客戶
 - (2)重視客戶隱私的保密
 - (3)律師、會計師無協助洗錢之風險
 - (4)申報可疑交易會遭到報復
- 34.防制洗錢金融行動工作組織(FATF)要求各會員國應舉行相互評鑑。評鑑員認識受評鑑國風險的第一步參考資訊為何？
- (1)國際新聞報導
 - (2)該國之國家洗錢及資恐風險評估報告
 - (3)信用評等公司所發布之報告
 - (4)受評鑑國近2年來股匯市之表現
- 35.各國防制洗錢金融行動工作組織評鑑人員，於評鑑過程中，應考量該國的洗錢及資恐的本質與各個風險因子的嚴重性，不包括下列何者？
- (1)貪腐程度及反貪措施的強度
 - (2)犯罪組織的型態及猖獗程度
 - (3)恐怖組織活動及募款的普遍性
 - (4)跨境移轉犯罪不法資產的嚴重性
- 36.若重要政治性職務人士涉及高風險產業，金融機構與該位重要政治性職務人士之業務關係風險將會升高，下列何者不是重要政治性職務人士主管之高風險產業？
- (1)產物保險業
 - (2)武器貿易及國防工業
 - (3)營造及大型公共工程
 - (4)與政府採購相關之企業
- 37.依防制洗錢金融行動工作組織重要政治性職務之人的指引，下列敘述何者錯誤？
- (1)「重要政治性職務之人」是指目前或曾經被委任「重要」公眾職務的人士
 - (2)重要政治性職務之人的「家庭成員」是指血親或姻親
 - (3)重要政治性職務之人的「有密切關係之人」指與重要政治性職務之人有緊密社交或專業關係的人士
 - (4)指引文件明確的訂定了「重要」公眾職務範圍，供金融機構及指定之非金融事業或人員統一遵循
- 38.有關 FATF 重要政治性職務之人的指引，下列敘述何者錯誤？ A.指引文件具約束力 B.對政治性職務之人士定義範圍與聯合國反貪腐協議相同 C.重要政治性職務之人不包括中低階人員 D.可利用商業資料庫軟體取代傳統客戶審查流程
- (1)僅 AB
 - (2)僅 AD
 - (3)僅 BD
 - (4)僅 CD
- 39.下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，亦常見用於洗錢防制法所指特定犯罪之逃漏稅捐所運用之手法？
- (1)客戶結購或結售達特定金額以上外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具者
 - (2)產品和服務之定價，或於發票中所申報的價值，明顯於該商品的市場公平價值不符（低估或高估）
 - (3)與通匯銀行間的現金運送模式有重大改變
 - (4)數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易
- 40.下列何者不屬於個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素？
- (1)與現金之關聯程度
 - (2)客戶之居住國家
 - (3)建立業務關係或交易之管道
 - (4)高金額之金錢或價值移轉業務
- 41.除法律另有規定外，下列何種法人應辨識其實質受益人？
- (1)政府機構
 - (2)國營事業
 - (3)員工持股信託
 - (4)已發行無記名股票之公開發行公司
- 42.根據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」，下列敘述何者錯誤？
- (1)防制洗錢及打擊資恐內控制度應由總經理核定
 - (2)內控制度應包含風險辨識、評估、管理
 - (3)金融機構應該根據風險評估之結果制定風險抵減計畫
 - (4)風險抵減計畫應以風險基礎方法(RBA)，以利資源之配置
- 43.下列何者不是金管會准予備查有關「授信類」之洗錢及資恐交易表徵？
- (1)客戶突以達特定金額之款項償還放款而無合理之理由
 - (2)客戶利用大量現金或使用無關連第三方的資金，作為擔保申請放款
 - (3)以現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約，意圖使銀行處分擔保品
 - (4)負責人提供不動產作擔保，由公司向銀行辦理借款，以供經營週轉使用
- 44.有關通匯往來銀行業務之管理，下列敘述何者錯誤？
- (1)是由委託銀行 Respondent Bank 對通匯銀行 Correspondent Bank 提供銀行業務服務
 - (2)其業務涵蓋現金管理、國際電匯、票據清算、外匯服務等
 - (3)該業務未經通匯銀行自行驗證客戶身分且未獲得客戶的第一手資訊
 - (4)通匯銀行可能無法獲得實際交易方的資訊來辨識交易是否合理
- 45.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列哪一類重要政治性職務之人(PEP)應直接視為高風險客戶？
- (1)現任國外政府之 PEP
 - (2)現任國內政府 PEP
 - (3)現任國際組織之 PEP
 - (4)非現任 PEP
- 46.銀行全面性評估洗錢及資恐風險應考慮之指標，不包含下列何者？
- (1)業務性質
 - (2)銀行交易數量與規模
 - (3)目標市場
 - (4)銀行內部管理階層
- 47.有關帳戶與交易之持續監控，下列敘述何者錯誤？
- (1)金融機構應整合客戶之基本資料及交易資料，以強化交易監控功能
 - (2)交易監控時應利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢交易，但觀察臨櫃交易行為是否異常也很重要
 - (3)交易監控態樣應納入公會態樣，不可自行增列監控表徵
 - (4)對於風險等級較低之客戶，可以以合理較寬鬆之金額門檻作為審查交易之基礎
- 48.有關金融機構防制洗錢及打擊資恐執行實務，下列敘述何者錯誤？
- (1)數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者，為疑似洗錢或資恐交易態樣
 - (2)執行客戶初次審查時機，包含對過去取得之客戶身分資料之真實性有所懷疑時
 - (3)疑似洗錢或資恐交易申報標準應書面化
 - (4)經認定疑似洗錢或資恐交易時，應向金管會辦理疑似洗錢或資恐交易申報
- 49.在證券商防制洗錢及打擊資恐計畫中，有關國內外交易記錄保存的方式，下列敘述何者錯誤？
- (1)原則上以紙本或電子資料來保存
 - (2)資料保存內容應包括進行交易的各方姓名或帳號、交易日期與貨幣種類及金額
 - (3)應至少保存3年，但法律另有較長保存期間規定者，從其規定
 - (4)在依法進行調查中的案件，雖其相關交易紀錄已達保存年限，但在其結案前仍不得予以銷毀
- 50.客戶為法人、團體或信託之受託人時，有關身分辨識方法之敘述，下列何者錯誤？
- (1)應瞭解客戶或信託之業務性質
 - (2)應取得高階管理人員之姓名及其他必要資訊
 - (3)客戶已在我國其他金融同業開戶者，得免重覆辨識身分
 - (4)高階管理人員之範圍依風險基礎方法決定之，無絕對標準
- 51.下列何者非屬具高洗錢及資恐風險之客戶表徵？
- (1)留存地址與分支機構相距過遠而無法提出合理說明
 - (2)可發行無記名股票之公司
 - (3)客戶從事密集性現金交易業務
 - (4)客戶委託代理人下單，代理人身分可辨識
- 52.「客戶申請往來之產品或服務」，屬於下列何種風險面向之風險因素？
- (1)地域風險
 - (2)客戶風險
 - (3)產品及服務風險
 - (4)交易或支付管道風險

【請接續下頁】

- 53.對於金融機構採取風險基礎方法(Risk-based Approach)的敘述，下列何者錯誤？
(1)真實認知自身於洗錢及資恐上之風險 (2)針對認知的風險導入相對應的資源配置
(3)針對認知的風險採取相對應的風險抵減措施 (4)依循業界已採行最嚴格的風險評估結果辦理
- 54.保險業者對於投保過程中已經發現有疑似洗錢及資恐交易疑慮並拒絕承保者，下列敘述何者正確？
(1)既然已經婉拒，則沒有建立業務關係，不須處置
(2)告訴客戶其具有洗錢與資恐交易疑慮，故公司拒絕承保
(3)考慮疑似洗錢及資恐交易的金額後，再決定是否要申報給法務部調查局
(4)不論金額大小，確認客戶有洗錢或資恐交易的疑慮時，即應申報給法務部調查局
- 55.保險業在下列哪一種時機，無須對客戶進行盡職調查？
(1)要保人投保時 (2)大額保費由境外不知名第三人轉帳繳交
(3)客戶從事與投保時職業不符之工作，卻未主動告知
(4)客戶申請透過信用卡自動扣款繳納定期人壽保險續期保費
- 56.在保險公司進行客戶審查（核保）時往往也會注意「保險關係」是否合理，在防制洗錢與打擊資恐的領域下，這樣的關注最有助於瞭解哪方面的洗錢風險？
(1)可以理解到客戶洗錢的動機與能力 (2)可以瞭解到客戶是不是曾有過異常的交易行為
(3)可以瞭解到潛在的道德風險，或是可能使用人頭來移轉資產
(4)可以理解到客戶是否有行、職業與年收入上的變化
- 57.某甲利用證券公司營業員、金主提供人頭戶、法人戶，進行特定股票交易，請問此最有可能涉及下列何種洗錢手法？
(1)操縱股價 (2)掏空資產 (3)不法吸金 (4)美化財報
- 58.某甲透過 A 公司轉投資子公司進行內線交易，下列何者非屬其有關疑似洗錢表徵？
(1)利用非本人帳戶分散大額交易 (2)利用公司員工集體開立之帳戶大額且頻繁交易者
(3)存入多筆款項且達特定金額以上，後續並無提領
(4)開戶後立即有達特定金額以上款項匯入，且又迅速移轉者
- 59.陳先生為國際毒品犯罪組織成員，透過會計師李先生尋找最有利的投資目標與最適當的財務技術，將所得分散多國投資，並取得最佳獲利。此種形式為何種洗錢態樣？
(1)利用守門員協助洗錢 (2)利用保險公司洗清資金
(3)利用重要政治性職務人士漂白不法所得 (4)犯罪組織利用非營利組織取得資金後洗清不法所得
- 60.有關不法吸金犯罪特徵，不包括下列何者？
(1)大額買進一籃子股票 (2)以定期固定金額高利率為幌，對外向不特定人收受存款
(3)以投資、發行股票招募股東等方式，約定給付顯不相當之紅利、股息或其他報酬為名，對外募集資金
(4)以多層次傳銷方式經營，與會員約定投資期、投資單位金額、紅利與介紹抽佣

第二部分：(第 61-80 題為複選題；每題至少有 2 (含) 個以上應選之選項，全部答對才給分)

- 61.有關資恐防制法，下列敘述何者正確？
(1)主管機關為法務部調查局 (2)制裁名單以在中華民國領域內者為限
(3)資恐防制審議會成員包括中央銀行
(4)經指定為制裁名單者，除個人及親屬生活所需外，不得對其金融帳戶提存款
- 62.依洗錢防制法第 5 條第 3 項規定，本法所稱指定之非金融事業或人員，係指從事下列哪些交易之事業或人員？
(1)銀樓業 (2)運輸業
(3)地政士及不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為
(4)律師、公證人、會計師為客戶準備或進行買賣不動產等之交易
- 63.對我國產生非常高度威脅之洗錢犯罪類型，包含下列何種類型？
(1)毒品販運 (2)組織犯罪 (3)第三方洗錢 (4)人口販賣
- 64.有關客戶審查之進行，實務上應從哪些層面評估其風險高低？
(1)從地理端了解業務關係之建立在地緣關係上之合理性
(2)從時間端了解何時是高風險時間並就開戶者強化審查
(3)從客戶端了解客戶背景，以風險為基礎進行客戶審查程序
(4)從交易端了解交易是否符合可疑表徵，有無異常交易等情形
- 65.有關為控管或抵減保險公司所判斷的高洗錢／資恐風險情形所採行之強化措施，下列敘述何者錯誤？
(1)提高客戶審查層級 (2)提高交易監測頻率
(3)屬較高風險之人壽保險契約，於訂定契約時已採行強化客戶審查措施，則於給付保險金前，無需再辨識及驗證實質受益人之身分
(4)以過去保存資料為身分辨識與驗證依據

- 66.存款帳戶如經認定為疑似不法或顯屬異常交易者，銀行應採取之處理措施，下列敘述何者正確？
(1)應於銀行內部資訊系統中加以註記，提醒各分支機構加強防範
(2)存款帳戶經通報為警示帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
(3)存款帳戶屬衍生管制帳戶者，應即通知財團法人金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
(4)存款帳戶如屬偽冒開戶者，應即通知司法警察機關、法務部調查局洗錢防制處及財團法人金融聯合徵信中心，銀行並應即結清該帳戶，其剩餘款項則俟依法可領取者申請給付時處理
- 67.金融機構於推出哪些產品、服務或業務前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險？
(1)新支付機制 (2)運用新科技於現有之產品
(3)運用新科技於全新之產品 (4)運用新科技於現有之業務
- 68.一名客戶到銀行辦理開立公司帳戶，下列哪些情況屬於可疑行為？
(1)客戶不斷提出警示帳戶通報相關問題 (2)客戶在開立公司帳戶的同時開立個人理財帳戶
(3)客戶公司地址與分行距離較遠，且無法提出合理解釋
(4)客戶只關心公司戶與個人戶間移轉資金相關問題，但與投資無關
- 69.有關大額交易之敘述，下列何者正確？
(1)發生一定金額以上之通貨交易時，應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證
(2)對於一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後十個營業日內向法務部調查局申報
(3)一定金額以上之通貨交易係指新臺幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付
(4)如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，但應於交易紀錄上敘明係本人交易
- 70.為消弭或抵減洗錢與資恐的風險，保險業應採取下列哪些手段？
(1)強化法令遵循與內稽內控制度 (2)進行可疑交易申報
(3)透過對客戶的盡職調查 (4)運用金融商品交叉行銷
- 71.有關洗錢及資恐，下列敘述何者正確？
(1)白手套是指可以提供無不良紀錄與真實身份證明的第三人
(2)由第三方間接銷售保單的模式，較傳統直接由聘僱之業務員銷售，管理上更為直接有效
(3)全球銀行代碼系統(SWIFT)的建置，提升支付系統的效率性
(4)保險費由境外匯入也屬於洗錢表徵之一
- 72.下列何種因素是銀行辨識及評估洗錢及資恐風險時，應考慮的因素？
(1)銀行業務的本質規模商品及服務的多樣性與複雜度
(2)該國地下經濟的規模
(3)該銀行的正常交易筆數及金額
(4)該國人口總數與開發程度
- 73.下列何者為銀行對於高風險客戶所採取之強化措施？
(1)一律婉拒交易 (2)取得較高管理階層核准
(3)增加客戶審查之頻率 (4)加強客戶審查(EDD)
- 74.銀行業訂定的具體風險評估項目，至少應包括下列何面向？
(1)地域 (2)客戶 (3)產品及服務 (4)交易或支付管道
- 75.銀行對於現有客戶在適當時機應對已存在往來關係進行審查及適時調整風險等級，請問下列哪些情形符合前述「適當時機」？
(1)客戶加開存款帳戶時 (2)得知客戶身分與背景資訊有重大變動
(3)客戶提領存款時 (4)客戶定期審查時
- 76.依金融機構防制洗錢辦法規定，下列何者符合實質受益人之定義？
(1)由他人代理交易之法人 (2)對客戶具最終控制權之自然人
(3)對客戶具最終所有權之自然人 (4)對法人或法律協議具控制權之母公司
- 77.下列何者應辨識為重要政治性職務人士？
(1)中華民國海軍上將 (2)中央研究院副院長
(3)租稅正義聯盟(TJN)執行長 (4)外國國營企業副總裁
- 78.保險業在下列哪些時機應該再次審核客戶風險分數與等級？
(1)制裁名單有異動時 (2)客戶申請批改或保全時
(3)客戶住院申請健康險理賠時 (4)低或中風險客戶遭申報疑似洗錢時
- 79.有關保險業交易監控實務上重點，下列敘述何者正確？
(1)監控保單質押的金額 (2)監控持有保單的變化
(3)監控客戶行為的異常 (4)監控可議事件的發生
- 80.進行客戶是否為重要政治職務人士之風險評估時，應考量下列哪些風險因子？
(1)客戶之子女人數 (2)客戶能發揮之政治影響力
(3)客戶擔任政治性職務時的職位重要性 (4)客戶的前職與目前從事的工作有無任何關聯